

升级版

跟刘彦斌学理财

理财有道

资深理财专家刘彦斌的平民理财法则
理财入门必读书 家庭理财必备指导

刘彦斌◎著

在人生的每个阶段如何理财，
决定你一生的生活质量



中信出版社 · CHINACITICPRESS

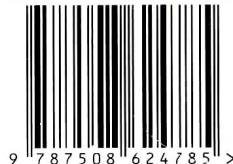
正确的**理财观念**和**方法**， 才能保证你**理财有道**，**生活无忧**！



- 一个人为了晚年的幸福，为了长远的幸福，要在年轻时在消费上作出牺牲。
- 我们现在上班拿的薪水再多，都是挑水吃，要把握下班后的时间，打一口真正属于自己的深井，这才是你要做的一件大事。
- 随着年龄的增长，你的投资组合也应该趋向“保守”，你可以将风险性投资逐步转成安全性投资，到你 55 岁的时候，你的养命钱应该够你未来 20 年的生活费。
- 永远要把风险控制放在第一位，只有先保住本金，才能谈到赚钱。

上架建议◎理财

ISBN 978-7-5086-2478-5



9 787508 624785 >

www.publish.citic.com
定价：30.00元

升级版

跟刘彦斌学理财

理财有道

刘彦斌◎著

中信出版社
CHINA CITIC PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

理财有道 (升级版) / 刘彦斌著. —北京: 中信出版社, 2010.12
ISBN 978-7-5086-2478-5

I. 理… II. 刘… III. 投资—基础知识 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 213371 号

理财有道 (升级版)

LICAI YOU DAO

著 者: 刘彦斌

策划推广: 中信出版社 (China CITIC Press)

出版发行: 中信出版集团股份有限公司 (北京市朝阳区惠新东街甲 4 号富盛大厦 2 座 邮编 100029)
(CITIC Publishing Group)

承印者: 北京京师印务有限公司

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印 张: 12.5 字 数: 110 千字

版 次: 2010 年 12 月第 1 版 印 次: 2010 年 12 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5086-2478-5 / F · 2161

定 价: 30.00 元

版权所有 · 侵权必究

凡购本社图书, 如有缺页、倒页、脱页, 由发行公司负责退换。

服务热线: 010-84849283

<http://www.publish.citic.com>

服务传真: 010-84849000

E-mail: sales@citicpub.com

author@citicpub.com



前言

《理财有道》第1版自2007年11月出版以来，受到了读者的认可，累计销量达11万册。我在《理财有道》中提出了理财的“水库”理论和“五个一生”理论（一生恪守量入为出、一生莫让债务缠身、一生坚持组合投资、一生远离投资陷阱、一生搞好婚姻理财），这两个理论是我在理财研究方面安身立命的基础。我之所以修订这本书，是因为这几年我对理财研究有了一些新的体会，我希望把这些新的体会跟广大读者分享。

在本书中，我保留了《理财有道》的绝大部分内容，删掉了两章（《一生远离投资陷阱》、《一生搞好婚姻理财》），对另外四章作了若干内容上的增删和文字上的修改。增加了两章：一章是关于保险的知识，另一章是关于理财的法律知识。这两章使本书涉及的范围更加广泛，内容更加丰富，对读者会有更大的帮助。本书共分六章。

□ 理财有道（升级版）

第一章：理财的观念和方法。本章以理财的“水库”理论为基础，提出了理财的“八字方针”：管钱、攒钱、生钱、护钱。其中，管钱是理财的核心，攒钱是理财的起点，生钱是理财的重点，护钱是理财的保障。这个“八字方针”就是理财的一个中心、三个基本点。本章回答了什么是理财、为什么要理财和如何理财的问题，这乃是全书的总纲。

第二章：支出决定你的财富。本章主要阐述的是攒钱的问题。我在这一章中提出了不当“月光族”、“啃老族”，要当“延迟族”、“买房族”，改掉消费坏习惯的观点，并提出了向自己收取“按揭款”的强制储蓄方法。本章还提醒人们远离消费陷阱。

第三章：别让债务缠一生。本章针对负债消费的现象，从债务的分类、债务的起因、负债的代价、债务的规避和债务的偿还等五个方面，对债务问题进行了详尽的分析，提醒人们对债务问题有清醒的认识，尽早摆脱债务的困扰。本章阐述的是攒钱的问题。

第四章：管好你的投资组合。投资是理财的重点。如何管理好你的投资组合，使你的资产在保值的基础上稳步增值，是你需要重点关注的问题。本章主要对储蓄、债券、股票、基金、房地产等投资工具进行介绍，并且告诉你如何配置这些投资工具。本章阐述的是生钱的问题。

第五章：给你的财富穿上衣服。一个人活着就要穿衣服，人不穿衣服被称为裸体；而保险就是你的财富的衣服，一个没有保险的人就是财富裸体。本章系统地介绍了主要的保险产品，并告诉你如何配置你的保

险产品。本章阐述的是护钱的问题。

第六章：学理财，要懂点法律。在你理财过程中，会涉及很多的法律问题，比如婚前财产协议、离婚财产分割、财产继承、贷款买房、典当、财产信托等。要保证你的财产安全，就一定要有相关的法律知识。本章对与理财相关的法律知识作了简要介绍。本章阐述的也是护钱的问题。

本书的顺利出版，首先要感谢我亲爱的爸爸，我在书中提出的很多观点都是和爸爸反复讨论后产生的。明年爸爸80岁大寿了，我把这本书献给爸爸，祝他老人家健康长寿。本书的顺利出版，还要感谢中信出版社社长王斌先生、总编辑潘岳女士，同他们合作真的非常愉快。

理财是每个人生活中无法回避的问题，要理好财，首先要树立正确的理财观，其次要掌握正确有效的理财方法。我希望把自己从事理财工作的一点体会同大家分享，希望看了这本书的读者能够有所借鉴、有所启发。衷心希望大家生活幸福！

刘彦斌


2010年10月于北京



目 录

前 言	V
第一章 理财的观念和方法	1
什么是理财?	3
为什么要理财?	4
怎样理财?	14
走出理财观念上的误区	31
第二章 支出决定你的财富	35
支出是财富的决定因素	37
如何管理好你的支出	39
远离消费陷阱	47
第三章 别让债务缠一生	61
债务的分类	64
为什么会负债?	70
负债让你失去什么?	83

	避免掉进债务陷阱	85
	债务的偿还	86
第四章	管好你的投资组合	89
	投资的分类和投资工具的特点	91
	投资的风险和收益	93
	投资管理	94
	理财的主流投资工具	95
第五章	给你的财富穿上衣服	141
	保险基础知识	144
	人身保险	149
	财产保险	157
	社会保险	161
	保险工具的运用	162
第六章	学理财，要懂点法律	167
	民事权利	169
	民事义务	172
	民事责任	173
	民事行为	174
	婚姻财产的法律规定	176
	财产继承的法律规定	182
	信托	187

The background features a large, light gray, semi-transparent geometric shape that resembles a jagged line or a stylized 'W' or 'M' shape. To the left of this shape, there is a smaller, solid gray square connected to the main shape by a thin, light gray line. The overall design is minimalist and modern.

第一章

理财的观念和方法

我们生活在商品社会里，每天的生活都离不开钱。那么钱从哪里来呢？常言道：君子爱财，取之有道。君子爱财，更当治之有道。这里说的“取”，就是赚钱；这里说的“治”，就是理财。同样，在现代社会中，一个人要想有钱，无非通过两个途径：上班赚钱，下班理财。在本书中，我将为你揭示理财的秘密。

什么是理财？

理财是人们为了实现自己的生活目标，合理管理自身财务资源的一个过程，是贯彻人们一生的过程。讲得通俗点，理财就是以“管钱”为中心，通过抓好“攒钱、生钱、护钱”三个环节，管好你现在和未来的现金流，让你的资产在保值的基础上实现稳步、持续地增值，让你的兜里什么时候都有钱花，最终的目的是实现财务自由，让你的生活幸福和美好。

□ 理财有道（升级版）

你的收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，理财就是开源节流，管好你家的水库。

用一种形象的说法解释：你的收入是河流，财富是水库，花出去的钱就是流出去的水，理财就是开源节流，管好你家的水库。

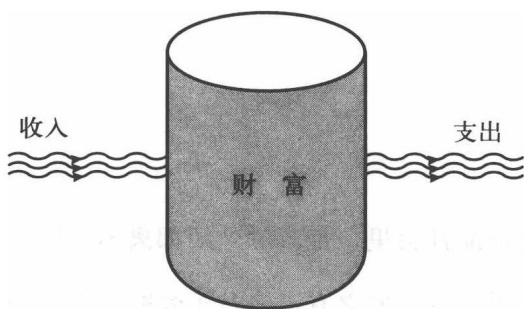


图 1-1

为什么要理财？

（一）从两个理财的故事说起

先讲中国国民党荣誉主席连战家族的理财故事。连战先生的祖籍是福建漳州，祖上于明末清初迁到台湾的台南，世代以经商为生。虽说其祖上一直是台湾的名门望族，但真正使连家达到“富甲一方”的兴旺程度，还应归功于连战的父亲连震东和连战这两代人。经过两代人的努力，连家的财产总值约达 300 亿元新台币。他们父子并不是依靠经商做买卖发家的，而是凭借科学地理财而取得成功。

说起连家的理财，不得不说到连战的母亲赵兰坤。赵兰坤出身于沈阳的名门世家，毕业于北平燕京大学。由于连战的父亲连震东公务繁忙，几乎没有时间过问家里的理财事务，因此赵兰坤便理所当然地成为连家的当家人。她不像一般的富人那样只会把钱存入银行，而是积极地进行理财。“台北中小企业银行”董事长陈逢源与连震东是台南老乡，私交甚好，因此赵兰坤便大胆地购买了“北企”的原始股，并担任了“北企”的董事。赵兰坤又在“彰化银行”董事长张聘山的引见下，购买了“彰化银行”的股票。此后，又陆续购买了华南银行、国泰人寿等 20 多种股票，这些股票为连家带来了丰厚的回报。

由于连家持有金融公司的股票，获得贷款比较方便。在进行股票投资的同时，赵兰坤向“彰化银行”贷款，开始积极涉足台北的房地产业。她陆续在台北购买了大量的房地产，并“只租不卖”持续投资，使连家的资产不断增值。据台湾有关资料记载，登记在连战名下有 6 块土地，约合 20 250 坪。据台湾有关部门估值，2 万余坪的土地，按照台湾当前的市价计算，价值约 200 亿元新台币。

连战曾透露他们家的理财方式是“无为而治”，也就是买进之后长期持有。40 多年前，他家把所有的家产投资于股票和房地产，并耐心等待 40 多年，在这期间很少买卖。他家长期投资的平均收益率达到每年 20% 以上。在不考虑复利因素的情况下，连家的资产以 5 年涨一倍的速度持续增长，从而创造了“富甲一方”的神话。

□ 理财有道（升级版）

也许有人会质疑，连战家族 40 多年前就很有钱。这也许是事实。不过需要强调的是，40 多年前连家虽然已经颇负名望，但是当年在台湾比他家有钱的家族多得很。而 40 多年后的今天，在台湾财富胜过连战家族的，可以说少之又少。这一切都应归功于连家 40 多年前就具备了正确的理财方式，财产大多以股票、房地产的形式进行投资。

再给大家讲一个不注重理财的故事。

胡适先生是著名学者、教育家、外交家。胡适的一生始终处于社会的上层。在他步入中年之前，一直收入丰厚。1917 年，27 岁的胡适留学回国，在北京大学任教授，月薪 280 银元。那时候一银元相当于现在 60 多元人民币，月薪相当于现在的人民币 18 200 元。除了薪水，他还有版税和稿酬。1931 年，胡适从上海回北大，任文学院院长，月薪 600 银元。那时他的著作更多，版税、稿酬更加丰厚。据估算，每月收入 1 500 银元。那时一银元约相当于现在的人民币 60 多元，月薪相当于现在的人民币 97 500 元，年收入达到现在的人民币 100 多万元。他家住房十分宽敞，雇有 6 个佣人，生活富裕。但是由于胡适乐善好施、乐于助人，同时又不注重理财，经常吃干花净，长期没有积蓄。因此，在 1937 年抗日战争爆发，也就是胡适步入中年以后，他的经济生活开始走向拮据，终其一生。

抗日战争期间，胡适任国民政府驻美大使，月薪 540 美元。由于他刚到美国就生了一场大病，花费了将近 4 000 美元，这笔钱几乎全部依靠借债。1945 年抗日战争胜利后，胡适担任北大校长。一次，请前

来拜访的学生吃饭，饭桌上仅有一小砂锅汤菜、一小碗米饭和两个馒头。1958年，胡适在中国台湾担任“中央研究院”院长，每月收入台币2 000余元，约合50多美元。他想为夫人在台北市租一所小房子，却付不起押金。进入暮年，每次生病住院，医药费都告急，总是坚持提前出院。晚年他多次告诫身边的工作人员：“年轻时，要注意多留点积蓄。”这句话是多么发人深省啊！

从上面两个故事，我们可以看出：注重理财、善于理财，就能走入财富的殿堂；不注重理财、不善于理财，即使有再多的工资、再高的收入，也会落得晚年生活拮据，度日艰难。

不注重理财、不善于理财，即使有再多的工资、再高的收入，也会落得晚年生活拮据，度日艰难。

（二）理财的重要性和必要性

人的一生，从出生、幼年、少年、青年、中年直到老年，各个时期都需要用钱。你家的“水库”里必须有水，才能应对各种各样的生活需要。具体说来，理财要应对人的一生六个方面的需要。

第一，应对恋爱和结婚的需要。

对绝大多数人来讲，恋爱和结婚是人生必经的过程。恋爱需要钱，结婚也需要钱。我们先说说恋爱。我常说，没有钱光有爱情是不够的，女孩子都喜欢浪漫，但是没有钱就没有浪漫。很多女孩子恋爱的时候都喜欢吃烛光晚餐。但是如果你没有钱，只能带女朋友去吃路灯晚餐，吃

不了烛光晚餐。谈恋爱是需要钱的，如果没钱，你交女朋友都是困难的。

不言而喻，结婚也是需要钱的。

下面，我们看看娶老婆到底要花多少钱。我们以北京为例。现在，很多年轻人认为结婚的时候应该有车有房，对此我是不完全同意的。我觉得年轻人是否要有车有房，要根据自己的财务状况来判断，而不是盲目地攀比。现在我们算算，在不买车和不买房的情况下，结婚要花多少钱。

结婚娶妻，住一室一厅是很正常的。这样的房子在北京一年需要两万元的租金。你至少要准备好一年的房租，这样要花掉两万元，一枚价值1万元的结婚戒指不算过分吧，价值2万元的家具也不过分，基本家用电器价值1万多元，零碎的日常用品再花1万元也不过分吧，这样算下来已经差不多花掉8万元。在国内旅游结婚花掉两万元也不过分吧，我们姑且不说婚礼需要花费多少，因为婚礼收的份子钱基本可以做到收支相抵。这样，如果在北京，在不买房、不买车的情况下，普普通通的结婚，你需要准备10万元，这不算铺张浪费。这时候如果你家的“水库”没有水，你的老婆是娶不成的。因此我觉得，年轻人在结婚之前，应该多积蓄，应该给你家的“水库”多存水，不存水恋爱谈不成，结婚也结不成。如果你是买房结婚，就要准备百万元以上的资金。这是人生第一个需要：应对恋爱和结婚的需要。

第二，应对提高生活水平的需要。

每个人都希望过上越来越好的生活。从租房到自己买房，从没有汽